



PLAN DE FORMATION

THEME : UNIONS ET DÉSUNIONS : QUELLES RECETTES APPLIQUER ?

OBJECTIFS :

Durée : 2 jours / 14 heures

La formation sur deux journées que nous vous proposons vise à donner un véritable "mode d'emploi" pour mener à bien cette mission de conseil auprès de vos clients. Au sortir de ces deux journées, l'objectif est de connaître et maîtriser les conversations utiles à tenir à vos clients, sur tous les aspects patrimoniaux : civil, fiscal et social...

Public : CGPI, Banques, Assurances, Experts-Comptables, Notaires, Avocats...

Niveau : Perfectionnement

Pédagogie : Exposé et cas pratiques

Modalités d'évaluation : Quiz

CONTENU PEDAGOGIQUE :

Première journée : l'éclatement d'une famille et ses conséquences patrimoniales

1. Séparation du couple (divorce, séparation de corps, rupture du PACS, fin du concubinage) les effets civils :
 - a. Propriété des biens (liquidation, récompenses, créances, reprises, attributions préférentielles)
 - b. Les biens professionnels
 - c. Remise en cause d'avantages matrimoniaux et de libéralités (avant la loi du 26 mai 2004, loi du 26 mai 2004 et loi du 23 juin 2006)
 - d. Enfants du couple (autorité parentale, garde des enfants)
2. Les effets sociaux :
 - a. Divorce et couverture sociale
 - b. Divorce et assurance maladie
 - c. Conséquences sur les retraites

Focus / exemple : les versements réalisés sur un PERP ou un article 83 donnent-ils lieu à récompense à la communauté ? sont-ils propres ou communs ?

3. Conséquences en matière fiscale (déclarations fiscales, rattachement).
 - a. Le partage des actifs et passifs
 - b. Conséquences fiscales dans les rapports entre époux
 - c. Le sort des déficits (fonciers, moins-values sur titres...)
 - d. Plus-values immobilières
 - e. L'ISF :

Focus / exemple : quelles conséquences de la présence de l'ex époux au capital d'une société civile qualifiée de bien professionnel ? sur les comptes courant d'associés ?

4. Conséquences financières du divorce
 - a. Prestation compensatoire
 - b. Pension alimentaire entre époux
 - c. Problématiques de doubles résidences



PLAN DE FORMATION

Deuxième journée : reconstitution d'une famille et conséquences patrimoniales

1. Choix juridique de la nouvelle union (mariage, PACS, concubinage)
 - a. Conventions liant le nouveau couple (contrat de mariage, contrat de partenariat, convention entre concubins)
 - b. La séparation de biens est-elle plus protectrice qu'un régime communautaire ?
 - c. La mise en œuvre du PACS
 - d. Protection entre époux, partenaires ou concubins les instruments à leur disposition et leur mise en œuvre :
2. Organisation des biens :
 - a. résidence principale
 - b. entreprise et immobilier d'entreprise
 - c. emploi communs ou indivis...
3. Protection légale des enfants respectifs des époux, des partenaires ou des concubins
 - a. droits successoraux légaux du conjoint, partenaire ou du concubin
 - b. Instruments de protection et/ou d'avantage pour certains enfants
 - c. libéralité s'imputant sur la quotité disponible
4. Conséquences sociales du remariage, du partenariat ou du concubinage
 - a. pension de réversion
 - b. épargne retraite
5. Conséquences fiscales du mariage, du partenariat ou du concubinage (déclarations fiscales, rattachement)
 - a. Complément de la première journée

Au sortir de ces deux journées, l'objectif est de connaître et maîtriser les conversations utiles à tenir à vos clients, sur tous les aspects patrimoniaux : civil, fiscal et social...